

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД)
за 2019 рік**

У тисячах гривень	2019	2018
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Процентні доходи, що отримані	402 135	426 007
Процентні витрати, що сплачені	(289 992)	(344 241)
Комісійні доходи, що отримані	113 652	111 910
Комісійні витрати, що сплачені	(25 922)	(23 816)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	161 745	150 548
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	(14 843)	4 515
Результат операцій з іноземною валютою	18 113	18 411
Інші отримані операційні доходи	12 585	7 810
Витрати на утримання персоналу, що сплачені	(123 071)	(95 390)
Адміністративні та інші операційні витрати, що сплачені	(41 222)	(90 656)
Податок на прибуток, сплачений	(13 417)	(11 028)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	199 763	154 070
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ:		
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	3 111 582	(1 995 302)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	(96 186)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	202 896	62 599
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	34 787	(12 887)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	4 734	(11 258)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	95 774	(26 928)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(6 611 371)	471 267
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та інших зобов'язань	7 293	(267)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) в операційній діяльності	(3 050 728)	(1 358 706)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
(Придбання)/ продаж інвестиційної нерухомості	5 754	-
Придбання основних засобів	(2 798)	(6 406)
Придбання нематеріальних активів	(1 391)	(535)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) в інвестиційній діяльності	1 564	(6 941)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(8 523)	-
Повернення субординованого боргу	-	(61 979)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) в фінансовій діяльності	(8 523)	(61 979)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(108 106)	(9 846)
Резерв під знецінення коштів на коррахунках в інших банках	18 069	(19 578)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(3 147 723)	(1 457 050)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	3 475 880	4 932 930
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	328 157	3 475 880

Затверджено до випуску та підписано

10 квітня 2020 року

К.А. Людвик
Голова Правління

Вик.Швецова С.М.
тел.351-79-06



С.М.Швецова
Головний бухгалтер